

FACULTAD DE NEGOCIOS



Carrera de Contabilidad y Finanzas

“EL PLANEAMIENTO FINANCIERO A CORTO PLAZO Y SU
INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD FINANCIERA DE LA
EMPRESA PANADERÍA Y PASTELERÍA DANY’S,
BAMBAMARCA, AÑO 2019”

Tesis para optar el título profesional de:

Contador Público

Autores:

Avendaño Becerra, Victor Manuel
Bustamante Camacho, Karla Rosymar

Asesor:

Mg. CPC. Luis Enrique Céspedes Ortiz
Cajamarca - Perú

2020

Tabla de contenido

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO	3
ÍNDICE TABLAS	6
ÍNDICE DE FIGURAS	7
RESUMEN	8
ABSTRACT	9
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	10
1.1. Realidad problemática:	10
1.2. Antecedentes:	14
1.2.1. Internacionales:	14
1.2.2. Nacionales:	16
1.2.3. Locales:	17
1.3. Definiciones Conceptuales:	17
1.3.1. Planeamiento Financiero:	17
1.3.2. Planeamiento Financiero a corto plazo:	18
1.3.3. Rentabilidad:	27
1.4. Formulación del problema:	31
1.5. Objetivos:	31
1.5.1. Objetivo general:	31
1.5.2. Objetivos específicos:	31
1.6. Hipótesis:	32
1.6.1. Hipótesis general:	32
1.6.2. Hipótesis específicas:	32
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	33
2.1. Tipo de investigación:	33
2.2. Diseño de investigación:	33
2.3. Población y muestra (Materiales, instrumentos y métodos):	34
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos:	34
2.4.1. Técnicas:	34
2.4.2. Instrumentos:	35

2.5.	Procedimiento:	35
2.6.	Aspectos Éticos:	36
CAPÍTULO III. RESULTADOS		37
3.1.	Diagnóstico de la situación actual de la empresa:	37
3.1.1.	Análisis Pre Test de la Variable dependiente:	38
3.2.	Elaboración del Plan Financiero	43
3.2.1.	Realización del flujo de caja proyectado.	43
3.2.2.	Elaboración de las estrategias de inversión.	49
3.2.3.	Análisis Post Test de la variable dependiente	53
3.3.	Comparación entre el pre y post test de la variable dependiente (rentabilidad).	58
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES		63
4.1.	Discusión:	63
4.2.	Conclusiones.	67
4.3.	Recomendaciones	68
REFERENCIAS		69
ANEXOS		72

Índice de Tablas

<i>Tabla 1: Estado de Situación Financiera 2018-2019</i>	37
<i>Tabla 2: Estado de Resultados 2018-2019</i>	38
<i>Tabla 3: Análisis Pre Test de la Variable dependiente:</i>	38
<i>Tabla 4: VAB y proyecciones:</i>	43
<i>Tabla 5: Estado de resultados incremental proyectado en soles:</i>	44
<i>Tabla 6: Flujo de caja operativo incremental en soles:</i>	44
<i>Tabla 7: Indicadores para la estimación de las NOF:</i>	45
<i>Tabla 8: Coeficientes técnicos para la estimación de las NOF:</i>	46
<i>Tabla 9: NOF:</i>	46
<i>Tabla 10: Flujo de caja libre incremental en soles:</i>	47
<i>Tabla 11: Estado de situación financiera incremental proyectado en soles:</i>	48
<i>Tabla 12: Elaboración de las estrategias de inversión:</i>	49
<i>Tabla 13: Financiamiento de estrategia 1:</i>	50
<i>Tabla 14: Financiamiento de estrategia 2:</i>	51
<i>Tabla 15: Financiamiento de estrategia 3:</i>	52
<i>Tabla 16: Análisis Post Test de la variable dependiente:</i>	53
<i>Tabla 17: Indicadores de evaluación económica:</i>	58
<i>Tabla 18: Comparación entre el pre test y post test de la variable dependiente (rentabilidad):</i>	58

Índice de Figuras

<i>Ilustración 1: ROS</i>	39
<i>Ilustración 2: ROI</i>	40
<i>Ilustración 3: ROA</i>	41
<i>Ilustración 4: ROE</i>	42
<i>Ilustración 5: Indicadores de eficiencia y rentabilidad:</i>	54
<i>Ilustración 6: ROA:</i>	55
<i>Ilustración 7: ROI:</i>	56
<i>Ilustración 8: ROE:</i>	57
<i>Ilustración 9: Pre vs Post:</i>	59
<i>Ilustración 10: Comparación ROS:</i>	59
<i>Ilustración 11: Comparación ROI:</i>	60
<i>Ilustración 12: Comparación ROA:</i>	61
<i>Ilustración 13: Comparación ROE:</i>	62

RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tiene como objetivo principal, analizar la incidencia del Planeamiento Financiero a corto plazo en la rentabilidad financiera de la empresa Panadería y pastelería Dany's Bambamarca 2019, se realizó la recolección de datos mediante la técnica: "Observación", con su instrumento "Ficha de registro de datos" que sirvió para recabar información para conocer el estado actual de la empresa respecto al planeamiento financiero; luego se utilizó la técnica: "Análisis Documental" mediante su instrumento: "Guía Documental". Por último, se concluyó que, la realización del planeamiento financiero a corto plazo incidió directamente en la rentabilidad de la empresa y que la aplicación de este planeamiento arroja indicadores positivos y alentadores, para mejorar la gestión de la empresa; se puede notar que un planeamiento financiero es de gran utilidad para incrementar la rentabilidad de la empresa, la cual se ve reflejada en los estados financieros proyectados.

Palabras clave: Planeamiento Financiero, Ratios Financieros, Gestión Financiera, Rentabilidad Empresarial, Apalancamiento, Análisis Financiero.

ABSTRACT

The main objective of this research work is to analyze the incidence of Short-term Financial Planning on the financial profitability of the company "Bakery and pastry Dany's" Bambamarca 2019, the data collection was carried out using the technique: "Observation", with its instrument "Data record sheet" that served to gather information to know the current state of the company regarding financial planning; then the technique was used: "Documentary Analysis" by means of its instrument: "Documentary Guide". Finally, it was concluded that the short-term financial planning had a direct impact on the profitability of the company and that the application of this planning yields positive and encouraging indicators to improve the management of the company; It can be seen that financial planning is very useful to increase the profitability of the company, which is reflected in the projected financial statements.

Keywords: Financial Planning, Financial Ratios, Financial Management, Business Profitability, Leverage, Financial Analysis.

NOTA DE ACCESO

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales

REFERENCIAS

- Alarcón, G. Rosales, I. (2015) "Evaluación de la gestión económica – financiera y su implicancia en la rentabilidad de la empresa PANIFICACIÓN ARTE DISTRIBUIDORES SAC de la ciudad de Chiclayo durante el periodo 2014".
- Andres, E., Mario, G. (2016) "Estudio de revisión sobre la planeación financiera y propuesta de modelo empírico para las pymes"
México: Revista Cimexu.
- Bautista, C. (2016) "planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de tiendas OESCHLE de la ciudad de Huancayo 2016-2019".
- Cantero, H., Leyva, E. (2016). La rentabilidad económica, un factor para alcanzar la eficiencia empresarial. Revista ciencias Holguín.
- Caro, N., Guardiola, M., Ortiz, P. (2018). Árboles de clasificación como herramienta para predecir dificultades financieras en empresas Latinoamericanas a través de sus razones contables.
Argentina: Contaduría y administración. Universidad Nacional de Córdoba.
- Carranza (2016), "Planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa de Fabricación de Embalajes de Madera Negocios Corporativos Breida E.I.R.L. en el distrito de los Olivos, periodo 2016".
- Correa, J., Castaño, C., Mesa, R. (2010). Desempeño financiero empresarial en Colombia en 2009: un análisis por sectores. Perfil de Coyuntura Económica.
Colombia: Universidad de Antioquia Medellín.
- De La Hoz, B., Ferrer, A., De La Hoz, A. (2008). Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo.
Venezuela: Revista de Ciencias Sociales (RCS). Universidad del Zulia Maracaibo.

- Esteban, A., Gómez, M. (2016). Estudio de revisión sobre la planeación financiera y propuesta de modelo empírico para pymes de México. México: Revista CIMEXUS.
- Eugenio, J. (2013). "La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa INCUBANDINA S.A.".
- Hidelvys, C., Elisa, L. (2016). "La Rentabilidad Económica, un factor para alcanzar la eficiencia empresarial".
Cuba: Universidad de Holguín.
- Nava, A. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente.
Venezuela: Universidad del Zulia, Maracaibo.
- Nolan., Foran. (1983). "Estudio de revisión sobre la planeación financiera y propuesta de modelo empírico para las pymes"
México: Revista Cimexus.
- Pinto, V. (2014) , "la planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa PLANHOFA de la ciudad de Ambato en el año 2012"
- Reisdorfer, K., Koschewska, R., Salla, G. (2008). Planeamiento Financiero: Su importancia y contribución para la gestión de las empresas corporativas.
Argentina: Revista Científica "Visión de Futuro"
- Romero (2015). revista "Crece Negocios".
- Salla (2008), "Planeamiento Financiero: Su importancia y contribución para la gestión de las empresas corporativas".

- Terrazas, R. (2009). Modelo de Gestión Financiera para una organización.

Bolivia: Perspectivas. Universidad Católica Boliviana San Pablo Cochabamba.